



Metodika posuzování finančního zdraví žadatele





METODIKA POSUZOVÁNÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ ŽADATELE

Smyslem hodnocení je na základě dostupných informací posoudit finanční zdraví žadatele, tedy schopnost žadatele dostát svým závazkům a z finančního hlediska udržet realizaci projektu.

K posouzení se využívá informací o žadateli dostupných z projektové žádosti a příloh.

Východiskem pro hodnocení je systém finančního a ekonomického výkaznictví, které je žadatel povinen zpracovávat ze zákona. Finanční zdraví žadatele je posuzováno v rámci bodovacích kritérií.

V rámci hodnocení jsou posuzována následující dílčí kritéria:

- a) Historie subjektu:
- b) Rentabilita - vyjadřuje výsledek hospodaření, ziskovost subjektu; je hodnoceno, zda je podnik ziskový či nikoli, nehodnotí se výše zisku;
- c) Zadluženost - vyjadřuje celkovou zadluženost subjektu ($CK/A=CK/P$), tedy kolik celkových aktiv (majetku) procentuelně je kryto cizími zdroji (dluhy);
- d) Likvidita - vyjadřuje běžnou likviditu subjektu (OA/KCZ), tedy kolikrát krátkodobá aktiva (majetek) převyšují krátkodobé cizí zdroje (krátkodobé dluhy). Je-li <1 hrozí likvidační tíseň, referenční hodnota 1,5 je považována jako průměr z mezioborově doporučovaných hodnot.

Za účelem hodnocení jsou používány předkladateli dodané finanční výkazy:

- Rozvaha (bilance),
- Výkaz zisku a ztrát (výsledovka) nebo výstupy zjednodušené evidence.

Jako zdroje hodnot slouží následující vstupní ukazatele z finančních výkazů*:

Zisk	údaj z výsledovky nebo z rozvahy Výsledek hospodaření běžného účetního období (Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení) ⁴
CK	cizí kapitál je údaj z rozvahy v řádku „B. Cizí zdroje“
A	celková aktiva je údaj z rozvahy v řádku „Aktiva celkem“
OA	oběžná aktiva je údaj z rozvahy v řádku „C. Oběžná aktiva (B. Krátkodobý majetek celkem) ⁴ “
KCZ	krátkodobé cizí zdroje je údaj z rozvahy v řádku „B.III: Krátkodobé závazky“
HV	hospodářský výsledek (zisk)

* Odkazy na názvy řádků finančních výkazů jsou orientační a mohou se lišit podle typu subjektů, pro které je výkaz určen (jiné pojmenování například u podnikatelských subjektů ve srovnání s výkazy pro veřejnou sféru).



a) *Podnikatelské subjekty, organizace založené obcí, krajem nebo státem*

U podnikatelských subjektů je požadavek na doložení dokladů účetní závěrky za poslední uzavřené účetní roky. Žadatel dokládá účetní závěrky za max. 3 poslední uzavřené účetní roky.

Obsah výkazů při účetnictví (max. 10 bodů)

CK – Cizí kapitál, A – Celková aktiva, OA – Oběžná aktiva, KCZ – Krátkodobé cizí zdroje (krátkodobé závazky), Zisk – výsledek hospodaření běžného účetního období

- | | |
|--|--------|
| a) <i>historie subjektu (0, 3 body)</i> | |
| žadatel nemá historii | 0 bodů |
| žadatel doložil účetní závěrky za 1 a více let | 3 body |
| b) <i>rentabilita (0 – 3 body)</i> | |
| žadatel dosáhl v posledním roce zisku | 1 bod |
| žadatel dosáhl v posledních 2 letech zisku | 2 body |
| žadatel dosáhl v posledních 3 letech zisku | 3 body |
| jiný výsledek | 0 bodů |
| c) <i>zadluženost (0,2 body)</i> | |
| poměr CK/A posledního vykaz. období = <0,5 | 2 body |
| poměr CK/A posledního vykaz. období > 0,5 | 0 bodů |
| d) <i>likvidita (0, 2 body)</i> | |
| poměr OA/KCZ posledního vykaz. období => 1,5 | 2 body |
| poměr OA/KCZ posledního vykaz. období < 1,5 | 0 bodů |



Obsah výkazů při daňové evidenci (max. 10 bodů)

<i>a) historie subjektu (0 – 3 body)</i>	
žadatel doložil daňovou evidenci za 1 rok	1 bod
žadatel doložil daňovou evidenci za 2 roky	2 body
žadatel doložil daňovou evidenci za 3 roky	3 body
žadatel nemá historii	0 bodů
<i>b) rentabilita (0, 1, 2, 5, 7 bodů)</i>	
žadatel dosáhl zisku jen v jednom období ze 3	
posledních a nikoli v tom posledním	1 bod
žadatel dosáhl v posledním roce zisku	2 body
žadatel dosáhl v posledních 2 letech zisku	5 body
žadatel dosáhl v posledních 3 letech zisku	7 bodů
jiný výsledek	0 bodů

b) NNO, Zájmová sdružení právnických osob

Doložená historie subjektu (max. 5 bodů)

<i>a) Historie subjektu (0, 1, 3, 5 bodů)</i>	
Doložená délka existence NNO 3 a více let	5 bodů
Doložená délka existence NNO 2 roky	3 body
Doložená délka existence NNO 1 rok	1 bod
Doložená délka existence NNO do 1 roku	0 bodů



Obsah výkazů při účetnictví (max. 5 bodů)

CK – Cizí kapitál, A – Celková aktiva, OA – Krátkodobý majetek, KCZ – Krátkodobé cizí zdroje (krátkodobé závazky), Zisk - výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení, HV – hospodářský výsledek

žadatel dodal historii subjektu za 1 a více období

- b) *rentabilita (0 – 3 body)*
- | | |
|---|--------|
| žadatel dosáhl v posledních 3 letech kladného HV (zisku) | 3 body |
| žadatel dosáhl v posledním roce nebo v posledních dvou letech kladného HV (zisku) | 2 body |
| žadatel dosáhl min. v 1 roku kladného HV (zisku), ne však v posledním | 1 bod |
| jiný výsledek | 0 bodů |
- c) *zadluženost (0 – 1 bod)*
- | | |
|--|--------|
| poměr CK/A posledního vykaz. období = <0,5 | 1 bod |
| poměr CK/A posledního vykaz. období > 0,5 | 0 bodů |
- d) *likvidita (0 – 1 bod)*
- | | |
|--|--------|
| poměr OA/KCZ posledního vykaz. období => 1,5 | 1 bod |
| poměr OA/KCZ posledního vykaz. období < 1,5 | 0 bodů |

žadatel dodal historii subjektu za 0 období (0 bodů)

v případě subjektu bez historie je uděluje administrátor 0 bodů

Obsah výkazů při daňové evidenci (0-5 bodů)

žadatel dodal historii subjektu za 1 a více období



- b) *rentabilita (0, 1, 2, 5 bodů)*
- žadatel dosáhl ve 3 posl. letech zisku¹ 5 bodů
 - žadatel dosáhl ve 2 letech ze 3 posledních zisku a nebo v posl. roce zisku a v předchozích ztráty 2 body
 - žadatel dosáhl zisku jen v jednom období ze 3 posledních a nikoli v tom posledním 1 bod
 - žadatel dosáhl ztráty ve všech vykazovaných 0 bodů

žadatel dodal historii subjektu za 0 období (0 bodů)

v případě subjektu bez historie je uděluje administrátor 0 bodů

c) Kraje

Kraje dokládají fin. zdraví dluhovou službou (vychází se přitom z metodiky pro výpočet dluhové služby, kterou vydalo Ministerstvo financí).

ukazatel dluhové služby (max. 10 bodů)

Ukazatel dluhové služby <0%;15%>	10 bodů
Ukazatel dluhové služby (15%;30%>	5 bodů
Ukazatel dluhové služby (30% a více>	0 bodů

d) Obce a svazky obcí

Obec, svazek obcí předkládá monitoring hospodaření obce zpracovaný a vyhodnocený MF ČR za poslední uzavřený rok . V případě, že vyhodnocená soustava informativních a monitorujících ukazatelů (SIMU) ze zdrojů MF ČR nebude v daném časovém horizontu za příslušný rok

¹ v případě, že uvedl žadatel pouze 2 posl. období, má se za to, že 3 bylo ztrátové (i v případě, že v daném období subjekt neexistoval)



k dispozici, zpracuje a předloží výše uvedenou soustavu informativních a monitorujících ukazatelů (SIMU) obec, svazek obcí.

- a) ukazatel podílu cizích zdrojů a přijatých návratných finančních výpomocí k celkovým aktivům (%) (max. 5 bodů)

Ukazatel podílu cizích zdrojů =>25%	0 bodů
Ukazatel podílu cizích zdrojů =>13% a současně <25%	3 bodů
Ukazatel podílu cizích zdr. <13%	5 bodů

- b) ukazatel celkové (běžné) likvidity (max. 5 bodů)

Ukazatel likvidity <1	0 bodů
Ukazatel likvidity =>1	5 bodů

V případě, že v tabulce Monitoring hospodaření jednotlivých obcí ve sloupci Krátkodobé závazky bude uvedena nulová hodnota, získává žadatel max. počet bodů (5 bodů).

e) *Organizace zřizované obcí, krajem nebo státem*

U organizací zřizovaných obcí, krajem nebo státem se finanční zdraví neposuzuje. Projekt v tomto případě získává max. počet bodů (10 bodů).



Pražská 320/8
500 04 Hradec Králové
tel.: +420 498 501 011
e-mail: info@rada-severovychod.cz
www.rada-severovychod.cz